

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 200311012

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

高等学校贷款风险管理研究

Loan Risk Management of Colleges and Universities

丁 毅

指导教师姓名: 庄明来 教授

专 业 名 称: 会 计 学

论文提交日期: 2006 年 10 月

论文答辩时间: 2006 年 12 月 9 日

学位授予日期: 2006 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2006 年 12 月

高等学校贷款风险管理研究

丁毅

指导教师

庄明来教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘要

近年来由于高校连续扩招，学校规模迅速扩大，各项投入明显增加，教育经费不足与高校事业发展对资金强烈需求的矛盾正在加大。为缓解这一矛盾，各高校纷纷向银行贷款，而且规模越来越大，负债办学已成为高校的普遍现象。学校使用银行贷款资金必须还本付息，因此，高校举债必须对收益能力和偿债能力进行评估，高校向银行借款的额度既要考虑学校建设和发展的需要，又要充分考虑学校财力的承受能力。适时适度的举债解决了高校发展的资金“瓶颈”问题，为学校发展培育后劲，甚至获得良好的效益。但贷款融资改变了高校的资本结构，存在由于债务负担过重而影响学校正常财务支付和不能按期偿还到期贷款本金和利息的风险。因此如果过度举债，将会影响今后高校的教学科研及维持费用的开支，影响高校的正常发展，不利于高校的可持续发展。从国家审计署披露的高校问题来看，目前部分高校进行大规模基本建设，贷款金额大，造成债务负担沉重。同时高校贷款管理也存在诸多问题，因此高校自身应如何强化风险意识，认真做好贷款融资的风险防范工作，建立有效的风险防范措施已迫在眉睫。同时，国家在宏观政策导向上以及金融机构信用评价体系上也应采取必要的措施，以利于防范高校贷款出现风险。

本文在对高校贷款风险进行理论分析后，对高校贷款的现状及存在的问题进行系统的剖析，并以重庆市高校贷款现状为案例进行分析与思考，最后针对当前高校贷款存在的问题从高校的内、外部两方面对高校贷款风险的防范展开论述，并就高校贷款的基本原则提出了具体的措施。

本文提出自己的观点的地方主要有：第一，通过运用企业贷款风险管理的基本理论与做法，根据高校的具体情况，提出了我国高校贷款风险管理的基本思路；第二，通过理论与案例的深入探讨，对我国高校贷款的还款能力加以量化分析。

关键词：高等学校；高校贷款；风险管理

厦门大学博士论文摘要库

Abstract

In recent years, the continuous enrollment expansion has led to the rapid expansion of schools and the sharp increase of inputs. There has arisen an obvious contradiction between the deficiency of educational appropriations and the great demand of capital resulted from the development of colleges and universities. In order to alleviate this contradiction, colleges and universities start to get loans from banks to an increasingly significant extent. It has become a common phenomenon to run colleges and universities with debts. But when schools utilize the loaned capital from banks, they are required to pay off both the principal itself and the interest. Therefore, it's of great necessity for colleges and universities to make an assessment of the capability of making profits and debt paying capability. And as for the amount of the loan, colleges and universities have to consider not only the necessity of school construction and development, but also the school financial bearing capability. The in-time and moderate contracting of loans helps resolve the bottleneck of capital utilized for the development of colleges and universities, providing financial support for their further development and even producing good effects. Raising capital by loan changes the capital structure of colleges and universities and thus may result in the risk that because of heavy debt burden, the normal financial paying capability will be affected and can't pay off on schedule the due principal and interest. Contracting too large an amount of debts will affect the future expenditure in teaching and scientific research, sustaining expenditure, as well as the normal development or even the sustainable development of colleges and universities. The National Auditing Deputy revealed the existing problems in colleges and universities that at present some colleges and universities, by contracting large amounts of loan, are undertaking infrastructure construction considerably, which leads to extremely heavy debt burden. In the meanwhile, there also exist many problems in the loan management in colleges and universities. Therefore, it has become an urgency for colleges and universities to strengthen risk awareness, prevent the risk in raising capital by loan, establish effective financial monitoring index and prevent college and university loan risk. What's more, from the perspective of macro- policy direction and credit appraisal system of financial institutions, our nation should take necessary measures to prevent college and university loan risk.

After theoretically analyzing college and university loan risk, this article intends to explore systematically its present situation and the existing problems, and then makes analysis and reflection by taking as a case the present situation of college and university loan in Chongqing City. Finally in light of the existing problems in college and university loan, it illustrates how the external and internal facets of colleges and universities take prevention of loan risk, and puts forth detailed measures about the basic principles of college and university loan.

The viewpoints put forth by the author are as follows: Firstly, the article puts forth the basic ideas about management of college and university loan risk in China according to the basic theory and practice in management of enterprise loan risk as well as the concrete conditions of colleges and universities. Secondly, it makes quantized analysis, in theory and by case study, of the loan paying capability of our colleges and universities.

Key Words: colleges and universities; college and university loan; risk management

目录

引言.....	1
第一章 贷款风险的理论综述	4
第一节 贷款风险及其管理的相关理论	4
一、企业贷款风险理论.....	4
二、企业对贷款筹资的管理.....	5
第二节 高校贷款风险管理的理论分析	10
一、高等学校贷款与企业贷款的区别.....	11
二、高校贷款风险管理的基本思路.....	12
第二章 当前我国高校贷款的现状透视	15
第一节 高校贷款产生的原因分析	15
一、高校的快速发展亟需大量的资金投入.....	15
二、政府鼓励高校多渠道筹资为高校贷款提供政策支持.....	17
三、金融企业看好高校贷款之商机.....	18
第二节 当前我国高校贷款的现状透视	18
一、当前我国高校贷款的现状及其存在的问题.....	18
二、当前我国高校贷款存在问题之成因.....	21
第三章 我国高校贷款案例分析	24
第一节 重庆市高校贷款现状	24
一、重庆市高校贷款情况.....	24
二、重庆市高校资金来源和生源情况.....	25
第二节 重庆市高校贷款还贷能力分析	27
一、高校贷款规模分析的两个计算公式.....	27
二、重庆市高校贷款规模分析.....	27
三、重庆市高校贷款的思考.....	30
第四章 我国高校贷款风险防范	32
第一节 高校贷款风险的自我防范	32

一、科学举债、做好还款规划.....	32
二、构建监测指标、加强预警机制.....	34
三、加强贷款资金管理、提高资金利用效益.....	36
四、开源与节流并重、增强还贷能力.....	38
五、构建核心竞争力、提升综合实力.....	40
第二节 高校贷款风险的外部监控	40
一、政府部门对高校贷款风险监控.....	41
二、金融机构对高校贷款风险监控.....	43
结束语.....	49
参考文献.....	50
后记.....	52

CONTENTS

Introduction.....	1
Chapter I Theoretical Overview of Loan Risk.....	4
Section I Loan Risk and the Relative Theory of its Administration	4
A. Theory of Enterprise Loan Risk.....	4
B. Enterprises' Administration of Raising Capital by Loan.....	5
Section II Theoretical Analysis of Administration of College and University	
Loan Risk.....	10
A. Differences Between College and University Loan and Enterprise Loan ..	11
B. Basic Ideas About Administration of College and University Loan Risk..	12
Chapter II Insight Into the Present Situation of College and	
University Loan in China	15
Section I Analysis of the Cause of College and University Loan	15
A. The Rapid Development of Colleges and Universities Requires the Input	
of Large Capital	15
B. The Government Encourages Colleges and Universities to Raise Capital	
by Various Ways, Providing Political Supports for College and University	
Loan	17
C. The Financial Institutions Seize the Business Opportunities in College and	
University Loan	18
Section II Insight Into the Present Situation of College and University Loan	
in China.....	18
A. The Present Situation of College and University Loan and the Existing	
Problems	18
B. The Causes of the Existing Problems.....	21
Chapter III Case Study of College and University Loan in China.....	24
Section I The Present Situation of College and University Loan in	
Chongqing City	24
A. The Present Situation of College and University Loan in Chongqing City	24
B. The Present Situation of College and University Capital Sources and	
Student Sources in Chongqing City.....	25

Section II The Analysis of Colleges' and Universities' Capability of Repaying	
Loan in Chongqing City	27
A. Two Computing Formula Used in Analyzing the Scale of College and	
University Loan	27
B. Analysis of the Scale of College and University Loan in Chongqing City	27
C. Reflection on College and University Loan in Chongqing City	30
Chapter IV Countermeasures of Our College and University Loan	
Risk	32
Section I Self-prevention of College and University Loan Risk	32
A. Scientifically Contracting a Loan and Well-planning for the Repaying	32
B. Setting Up Monitoring Index and Strengthening Early Warning	
Mechanism.....	34
C. Strengthening Administration of Loaned Capital and Enhancing Efficiency	
of Capital Utilization	36
D. Stressing Both on Opening Up the Sources of Income and Economizing	
on Expenditures, and Heightening the Capability of Repaying Loan	38
E. Enhancing Core Competitive Power and Consolidating Overall Strength.	40
Section II External Monitoring of College and University Loan Risk.....	40
A. The Government Departments' Monitoring of College and University	
Loan Risk.....	41
B. The Financial Institutions' Monitoring of College and University Loan	
Risk.....	43
Conclusion	49
Bibliography	50
Postscript.....	52

引言

随着国家对教育事业的重视以及科教兴国战略的实施,我国高等教育实现了大众化,高等教育跨越式的发展使我国高等教育事业面临着前所未有的发展机遇。同时高等教育体制的改革,使高等教育打破了长期以来由国家包揽一切的局面,高等学校拥有越来越多的自主权,体现在财务管理上,就是高校在办学资金筹集、教育经费的使用等方面,都有了一定的自主权,而正是这种独立的自主权,使高校财务管理的任务不再局限于“理财”,在强调“理财”的同时,更加注重“生财”,即依法多渠道筹措资金。近年来由于高校连续扩招,学校规模迅速扩大,各项投入明显增加,教育经费不足与高校事业发展对资金强烈需求的矛盾正在加大。为缓解这一矛盾,在其他渠道难以进一步筹措资金的情况下,各高校纷纷向银行贷款,而且规模越来越大,负债办学已成为高校的普遍现象。从国内外高校的发展历程看,均有举债和赤字预算的情况出现。如原国家教委所属高校华东理工大学、浙江大学、青岛海洋大学和吉林大学在1995年以前就存在赤字预算的情况;印度有38%的大学出现财政赤字;在欧美、日本等资本主义国家,高校的自有资金一般占全部资金的60%左右,约40%的资金需向银行贷款^①。因此,从国内外举债办学的实践来看,高校举债发展是可行的。

适时适度的举债解决了高校发展的资金“瓶颈”问题,为学校发展培育后劲,甚至获得良好的效益。学校使用银行贷款资金必须还本付息,因此,高校举债必须对收益能力和偿债能力进行评估,高校向银行借款的额度既要考虑学校建设和发展的需要,又要充分考虑学校财力的承受能力。贷款融资改变了高校的资本结构,存在由于债务负担过重而影响学校正常财务支付和不能按期偿还到期贷款本金和利息的风险。为此,教育部在[1999]10号文中针对“银校合作”问题明确要求:(1)各校必须本着“谁贷款谁负责”的原则开展银校合作,教育部不承担此类贷款的还款责任;(2)各校开展“银校合作”活动,要从有利于学校事业发展的角度出发,正确处理好眼前与长远的关系,处理好事业发展需要与实际承受能力的关系;(3)不能以事业资金为校办企业的贷款作担保。同时教育部还

^① 张清慧. 论合并高校的举债发展[J]. 长江大学学报(社会科学版), 2004, (6): 110-112.

针对财务风险设置“高校财务预警系统”，期望通过设置相关量化指标，分析、评价并揭示高校办学中的隐性财务问题，力图从宏观管理上，对高校资金运作中潜在的财务风险起到预警预报的作用。

但从审计署的公告来看，目前的高校存在过度举债的现象，这将会影响今后高校正常的教学科研及维持费用的开支，影响高校的正常发展。审计署2006年3月29日公告——《18所部属高校2003年度财务收支审计结果》披露：部分高校大规模进行基本建设，造成债务负担沉重。至2003年末，18所高校债务总额72.75亿元，比2002年末增长45%，其中基本建设形成的债务占82%^①。据统计2003年底山东省85所高校贷款余额已达96.94亿元，年利息总额也在5.15亿元左右，全省部分高校归还贷款的本息数额占学校总收入的比重高于20%，超过了政府权威部门测算的合理的还款比例，一旦后续资金不能及时注入，势必造成学校财务收支失衡，出现财政危机^②。由此可见目前高校贷款存在诸多问题，因此高校自身应如何强化风险意识，认真做好贷款融资的风险防范工作，建立有效的风险防范措施已迫在眉睫。同时，国家在宏观政策导向上以及金融机构信用评价体系上也应采取必要的措施，以利于防范高校贷款出现风险。

长期贷款是目前我国企业长期资金筹集的重要方式之一，关于企业贷款风险及其管理的研究已经比较成熟，并积累了较丰富的经验，因此，企业贷款风险及其管理对高校具有重要的借鉴意义。但从企业理财学的角度来看，企业贷款融资的利息可以抵减所得税，从而使企业享受财务杠杆利益，其贷款的目的是为了获取经济利润，获利和负债的主体都是企业，而高校是属于非营利组织，不需交纳所得税，未能享受到财务杠杆利益，高校贷款融资目的主要是为了解决学校发展过程中的资金“瓶颈”问题，高等教育“准公共产品”的属性决定了其最终效益归属是整个社会而不完全是高校，但负债的主体则是高校自身。因此高校贷款融资有别于企业的贷款筹资，对高校贷款的评估和管理不能完全照搬企业的做法。

目前，高校贷款问题已越来越引起人们的重视，众多专家学者从不同的角度对其进行了研究，然而，纵观这些研究，不难看出，它们存在以下两方面的局限性：（1）由于高校的贷款风险与企业不同，所采用的会计基础也与企业不同，

^① 中华人民共和国审计署. 18所部属高校2003年度财务收支审计结果[R]. 中华人民共和国审计署审计结果公告, 2006: 21-24.

^② 徐叶, 杨健. 略论高校发展中的筹资风险[J]. 济南大学学报, 2005, (3): 87-89.

高校会计信息中的相关项目的内容与企业存在巨大的差别,从本人所查阅的有关资料显示,并未对高校相关项目进行全面的认识和分析;(2)有关高校贷款问题的研究比较注重理论层面的探讨,所提出的理论较为抽象,几乎没有结合案例对高校贷款风险加以量化分析。

基于上述考虑,笔者决定以“高等学校贷款风险管理研究”为题,主要运用企业理财学等理论,采用规范法,侧重系统分析,对我国高等学校贷款风险的评估和监测通过理论联系实际,同时结合案例进行量化分析。进而,就我国高等学校贷款风险管理提出若干建议,以期对我国高等学校加强贷款风险管理、实现可持续发展能有所裨益。

文章共分五个部分,写作框架如下:

引言:介绍本文选题的意义、研究方法和写作框架。

第一章:从理财学的角度对高校贷款风险进行分析,并在借鉴企业贷款风险管理做法的基础上,结合高校的特点,提出高校贷款风险管理的基本思路,从而为后文分析提供理论基础。

第二章:从我国高校贷款产生的内、外部原因入手,分析了我国高校贷款、贷款风险管理的现状及存在的主要问题与原因。

第三章:以重庆市高校贷款现状作为案例进行分析,揭示了加强对贷款风险管理的紧迫性和必要性。

第四章:针对我国高校贷款及贷款风险管理的现状与主要问题,从高校内部和高校外部两方面提出高校贷款风险防范的具体措施。

本文的局限和不足之处在于:由于我国学者对高校贷款风险管理的研究成果较少,同时本人学识有限,难以就贷款风险管理的相关理论问题作出更深层次的研究,而只能结合自己的感性认识,在阅读相关文献的基础上,就高校贷款风险管理进行初步探讨。

第一章 贷款风险的理论综述

本章从理财学的角度对高校贷款风险进行分析,并借鉴企业贷款风险管理的基本做法,结合高校的特点,提出高校贷款风险管理的基本思路,从而为后文深入地展开分析提供理论基础。

第一节 贷款风险及其管理的相关理论

长期贷款是目前我国企业长期资金筹集的重要方式之一,关于企业贷款风险及其管理的研究已经比较成熟,并积累了较丰富的经验,因此,企业贷款风险及其管理对高校具有重要的借鉴意义。

一、企业贷款风险理论

高校贷款风险理论首先来源于企业。从理财学的角度来看,获取资金就必须支付资本成本,资本成本通常由无风险利率和风险报酬率两部分组成,因而筹集资金存在着风险。高校法人主体地位决定了高校贷款必须承担还本付息的责任,高校贷款同样存在着风险,具体表现在以下几个方面。

(一) 贷款利率风险

贷款利率风险是指因贷款利率波动而产生的风险,这里主要指贷款利率升高带来的风险,贷款利率风险是一种不可控风险。高校贷款主要用于固定资产投资,它具有投资期限长,贷款金额大的特点,这种还款期限长、贷款金额大的特点一旦遇到贷款利率提高之际,其高风险不言而喻。虽然目前我国采取的是积极的财政政策,宏观经济环境不断改善,资金环境宽松,贷款利率较低,但应当看到的是,利率总会受国家宏观经济运行和国际经济、金融等大环境因素的影响,具有较大的不确定性。若银行利率提高,高等学校将面临着利息增加的还息压力。

(二) 经营风险

企业经营风险是指因经营状况及环境的变化而影响其按时支付本息能力的风险,经营风险是一种不可控风险。高校的经营风险除了受高等教育自身的周期波动规律所制约外,也受到经济、政治这两大外在因素制约和影响。根据社会发

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库